

СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ. ОСНОВНЫЕ
ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ. СТРАХОВЫЕ
УСЛУГИ. ФОРМЫ И ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ.
СТРАХОВАНИЕ В РОССИИ

СУЩНОСТЬ СТРАХОВАНИЯ

Страхование – система особых, перераспределительных отношений, возникающих между участниками страхового фонда в связи с его образованием за счет целевых денежных взносов и использованием на возмещение ущерба субъекта хозяйствования и оказание помощи гражданам (или их семьям) при наступлении страховых случаев в их жизни.

Экономическую категорию страхования характеризуют следующие **признаки**:

- наличие перераспределительных отношений;
- наличие страхового риска (и критериев его оценки);
- формирование страхового сообщества из числа страхователей и страховщиков;
- сочетание индивидуальных и групповых страховых интересов;
- солидарная ответственность всех страхователей за ущерб;
- замкнутая раскладка ущерба;
- перераспределение ущерба в пространстве и времени;
- возвратность страховых платежей;
- самокупаемость страховой деятельности.

В страховом риске и в защитных мерах состоит сущность экономической категории страховой защиты. Материальным воплощением экономической категории страховой защиты служит страховой фонд, абсолютный размер которого указывает на размер потерь, которые несет общество в результате ущерба, покрываемого страхованием.

Страховой фонд способствует экономическому прогрессу общества. Аккумулированные в страховом фонде значительные материальные и финансовые ресурсы наряду с целевым страховым использованием на возмещение ущерба служат источником инвестиций в экономику.

В качестве функций страхования можно выделить следующие.

- 1. Формирование специализированного страхового фонда денежных средств.
- 2. Возмещение ущерба и личное материальное обеспечение граждан.
- 3. Предупреждение страхового случая и минимизация ущерба.
- 4. Сберегательная функция.
- 5. Инвестиционная функция.

ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ СТРАХОВАНИЯ

- **Страховщик** – специализированная организация, проводящая страхование. Для нашей страны страховые компании, а так же акционерные страховые общества, товарищества, фирмы.
- **Страхователь** – физическое или юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы и вступающее в конкретные страховые отношения со страховщиком.
- **Застрахованный** – физическое лицо, жизнь, здоровье и трудоспособность которого являются объектом страховой защиты по личному страхованию. Может быть одновременно и страхователем, если уплачивает страховые взносы по условиям страхования, например, по страхованию детей, в качестве страхователей выступают родители и другие родственники, а застрахованными являются дети.
- **Объекты и предметы страхования** – подлежащие страхованию материальные ценности, а в личном страховании – жизнь, здоровье и трудоспособность граждан. В качестве предметов выступают конкретные объекты: урожай с/х культур, поголовье животных, виды имущества, а в личном страховании – дожитие до обусловленного срока, наступление утраты трудоспособности или смерти застрахованного.
- **Страховая ответственность** - обязанность страховщика выплатить страховую сумму или страховое возмещение. Устанавливается законом или договором страхования. Характеризуется определенным объемом страховой ответственности, т.е. перечнем определенных страховых рисков (страховых случаев), при наступлении которых производится выплата.

Страховое свидетельство – документ, удостоверяющий факт страхования имуществом или личного страхования. В добровольном страховании служит документом, подтверждающим заключение и действие договора страхования и выдается страхователю после уплаты разового или первого страхового взноса. В международной практике принято называть страховым полисом.

Страховой интерес – это

- 1. Экономическая потребность, заинтересованность участвовать в страховании. Она проявляется в связи с рискованным характером общественного производства, стремлением к страховой защите имущества или доходов, жизни, здоровья, трудоспособности.
- 2. Страховая сумма, в которую оценивается ущерб в связи с возможной гибелью или уничтожением имущества. Указанной сумме ущерба и соответствует страховой интерес владельца имущества.

СТРАХОВЫЕ УСЛУГИ

Страховая услуга - трудовая целесообразная деятельность аппарата страховой компании и страховых посредников, результаты которой выражаются в полезном эффекте, удовлетворяющем страховые интересы клиентуры (страхователей).

Через страховую услугу осуществляется купля-продажа страховой защиты.

Страховые услуги подразделяются на:

- - услуги добровольного страхования. Осуществляется на основании договора между страхователем и страховщиком. Общие условия и порядок проведения добров. Страхования определяется правилами страхования (устанавливаются страховщиком самостоятельно и утверждаются в гос. фин. услуг.);
- - услуги обязательного страхования. Порядок проведения, условия определяются законодательством;
- - посредническая деятельность в страховании. Занимаются страховые брокеры и агенты;
- - услуги по перестрахованию. Операции между страховыми компаниями, при которой одна (цедент) передает от своего имени за определенную плату часть риска по договору со страхователем другой компании (перестраховщиком)

Страховым услугам присущи четыре характеристики, которые необходимо учитывать при разработке маркетинговых программ :

- 1. Неосвязаемость (неуловимость или нематериальный характер услуг);
- 2. Неотделимость от источника (неразрывность производства и потребления услуг) ;
- 3. Неоднородность или изменчивость качества ;
- 4. Неспособность услуг к хранению.

Неосвязаемость означает, что услуги невозможно увидеть, попробовать на вкус, услышать, понюхать, хранить до их получения.

Неосвязаемость услуг вызывает проблемы как у их покупателей (страхователей), так и у продавцов (страховщиков). Страхователю трудно разобраться и оценить, что продается, до приобретения услуги, а иногда даже после ее получения. Покупатель вынужден верить продавцу услуг на слово. Одновременно неосвязаемость услуг усложняет управленческую деятельность страховщика. У него возникают две проблемы:

- 1) Сложно показать клиентам свой товар ;
- 2) Еще более сложно объяснить клиентам, за что они платят деньги.

ФОРМЫ И ВИДЫ СТРАХОВАНИЯ.

Формы страхования:

- 1. Обязательное страхование.** *Обязательным* называется такое страхование, когда государство устанавливает обязательность внесения соответствующим кругом страхователей страховых платежей. Обязательная форма страхования распространяется на приоритетные объекты страховой защиты, то есть тогда, когда необходимость возмещения материального ущерба или оказание иной денежной помощи затрагивает интересы не только конкретного пострадавшего лица, но и общественные интересы. ГК РФ (ст. 927) предусматривает обязательное государственное страхование, которое осуществляется страховыми организациями за счет средств государственного бюджета, и обязательное страхование, которое должно осуществляться за счет иных источников.
- 2. Добровольное страхование.** Добровольное страхование действует в силу закона на добровольных началах. Закон может определять подлежащие добровольному страхованию объекты и наиболее общие условия страхования. Конкретные условия регулируются правилами страхования, которые разрабатываются страховщиком.

Примеры обязательного страхования:

- Обязательное медицинское страхование
- страхование военнослужащих
- страхование пассажиров
- страхование автогражданской ответственности
- страхование профессиональной ответственности для некоторых специалистов (например, нотариусов в РФ).

Примеры добровольного страхования:

- Страхование жизни
- страхование наземных ТС

Виды страхования:

В *личном страховании* объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. К личному страхованию относятся:

- Страхование жизни.
- Страхование от несчастных случаев и болезней.
- Медицинское страхование.

В *имущественном страховании* объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Имущественное страхование включает:

- Страхование имущества;
- Страхование ответственности;
- Страхование предпринимательских рисков;
- Страхование финансовых рисков.

Страхование имущества включает:

- Страхование имущества предприятий и организаций;
- Страхование имущества граждан;
- Транспортное страхование (средств транспорта и грузов);
- Страхование других видов имущества, кроме перечисленных выше;

- В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда третьему лицу. Страхование ответственности включает:
- Страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств;
- Страхование гражданской ответственности перевозчика;
- Страхование гражданской ответственности предприятий — источников повышенной опасности;
- Страхование профессиональной ответственности;
- Страхование ответственности за неисполнение обязательств;
- Страхование иных видов гражданской ответственности.

СТРАХОВАНИЕ В РОССИИ

Первое правительственное распоряжение о введении современного страхования в России было опубликовано в манифесте от 28 июня 1786 г. «Об учреждении Государственного заёмного банка». Новому банку разрешались операции лишь с теми домами, «которые на страх в сей же банк будут отданы». Началом страхового дела в России считается Указ Екатерины II о создании страховой экспедиции (23 декабря 1786 года по ст. стилю), которая занималась страхованием строений в обеих столицах и во всех городах империи.

Деятельность экспедиции была не слишком удачной, и через некоторое время её ликвидировали.

Устав первой полноценной российской страховой компании, предложенный императору Николаю I бароном Л. И. Штиглицем, был утверждён им 22 июня 1827 г. (по ст. ст.). Так возникло Первое страховое от огня общество, ставшее стартовой площадкой для становления российского страхового рынка. Особенно сильным толчком для развития российского страхования стали экономические реформы Александра II. К концу XIX в. страховые компании стали неотъемлемой частью российской экономики. В конце XIX в. в России действовали параллельно несколько систем страховых организаций:

1. акционерные страховые общества, которые занимались страхованием жизни и имущества (19 российских и 3 иностранных, а также одно перестраховочное общество);
2. система обязательного взаимного земского страхования, в которой функцию страховщиков выполняли земства (местные органы самоуправления). Всего таких земств было 85; они проводили не только обязательное, но также дополнительное и добровольное страхование;
3. добровольные общества взаимного страхования («огневого» и личного), которые были особенно многочисленны; наибольшей финансовой мощью среди них отличались кассы взаимопомощи железнодорожников